

21 世纪高等职业教育  
财经专业核心课程系列教材

总主编 张世体

# 会计模拟实习教程

KUAIJI MONI SHIXI JIAOCHENG

主编 谭树利



立信会计出版社  
LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

21 世纪高等职业教育  
财经专业核心课程系列教材  
总主编 张世体

# 会计模拟实习教程

KUAIJI MONI SHIXI JIAOCHENG

主编 谭树利

副主编 李孔月 张瑞珍 葛东敏

立信会计出版社

### 图书在版编目(CIP)数据

会计模拟实习教程/谭树利主编. —上海:立信会计出版社,2007.8

(21世纪高等职业教育财经专业核心课程系列教材)

ISBN 978-7-5429-1887-1

I. 会… II. 谭… III. 会计学-高等学校:技术学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 123347 号

### 会计模拟实习教程

---

|      |                                         |
|------|-----------------------------------------|
| 出版发行 | 立信会计出版社                                 |
| 地 址  | 上海市中山西路 2230 号                          |
| 邮政编码 | 200235                                  |
| 电 话  | (021)64411389                           |
| 传 真  | (021)64411325                           |
| 网 址  | www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net |
| 网上书店 | www.lixinbook.com Tel: (021)64411071    |
| 经 销  | 各地新华书店                                  |

---

|     |                               |
|-----|-------------------------------|
| 印 刷 | 立信会计常熟市印刷联营厂                  |
| 开 本 | 787 毫米×960 毫米 1/16            |
| 印 张 | 20                            |
| 插 页 | 4                             |
| 字 数 | 406 千字                        |
| 版 次 | 2007 年 8 月第 1 版               |
| 印 次 | 2007 年 8 月第 1 次               |
| 印 数 | 1—3 000                       |
| 书 号 | ISBN 978-7-5429-1887-1/F·1670 |
| 定 价 | 30.00 元                       |

---

如有印订差错 请与本社联系调换

# 总 序

当今世界,科学技术突飞猛进,知识经济已见端倪,国际竞争日趋激烈。教育在综合国力的形成中处于基础地位,国力的强弱越来越取决于劳动者的素质,取决于各类人才的质量和数量,这对于培养和造就我国 21 世纪的一代新人提出了更加迫切的要求。

作为高等教育体系中的一个重要组成部分,高等职业教育近几年来进入了高速发展时期,其中财经专业学生占相当大的比例。围绕培养财经专业高技能人才这个根本目标,加强财经专业的教材建设是实现教学计划,达到培养目标的重要保证;是加强教学管理、提高教学质量的重要措施;是深化教学改革、提高人才培养质量的根本途径。教材建设重在提高质量,具有特色。

经过多方努力,“21 世纪高等职业教育财经专业核心课程系列教材”已正式出版发行。这是十几所院校几十位既具有扎实的理论基础,又具有丰富的实践经验的“双师型”教师倾注了大量的人力、物力和财力共同努力的结果。

本套教材编写的特点是:第一,力求做到理论与实际相结合,既保持理论体系的系统性和方法的科学性,又注重教材的实用性和针对性。第二,每本教材的编写,注意吸收国内外优秀教材的成果,教材力求深入浅出、突出重点、通俗易懂。第三,在广泛调查研究的基础上,经过多所高等职业院校一批有着丰富教学和实践经验的专家学者的论证和推荐,优化选题,优选编者。

值此系列教材出版之际,我们谨向所有支持本套教材出版的各校领导和参编老师表示诚挚的谢意。

感谢济南铁道职业技术学院党委书记刘邦治、院长陈小言、副院长徐冬,

他们对本套教材的顺利出版,给予了大力支持。感谢立信会计出版社陈旻女士对出版本套教材的热情帮助。

作为本套教材的第一批 10 本教材,只是我们在高职财经类专业教材建设中走出的第一步。我们将继续努力,根据经济发展的要求不断修改和完善,使之成为一套真正适用于高等职业教育、经得起实践检验的优秀教材。

张世体

2007 年 5 月

# 前 言

会计教学改革的关键之一是要强化实践性教学环节。实验教学是强化实践性教学环节的一种基本形式。由于会计学科的应用性特点,要求会计教学不仅要向学生全面系统地传授会计的基本理论和基本方法,而且要特别注重培养他们应用会计理论和方法,解决会计实践问题的能力。所以,开展会计模拟实验是会计学科教学改革的客观需要。我们本着厚基础、重能力、求创新的总体思路,优化整合课程内容,突出会计学科的应用性特点,依据最新的企业会计准则和财税法规,紧密结合企业实际,编写了本书,并形成以下特色。

## 一、突出实习业务的全面性

本书选取某企业一个会计期间实际发生的全部经济业务,包括企业在供应、生产、销售等整个生产经营过程中发生的各种经济业务,从开设账户、设置账簿、经济业务发生时取得原始凭证、编制记账凭证、登记账簿、计算产品成本、核算财务成果、进行利润分配到编制财务报表,完成了一个会计核算工作的循环过程。对学生要求比较高的可利用本教材资料进行纳税会计及纳税申报的模拟实训,从而使学生对企业会计核算的全过程得到全面完整的实际操作练习,实现学生所学知识与企业实际的“零距离”。

## 二、突出内容的新颖性

本教材将企业财务会计与会计实训联系起来,在教材体系中突出了会计的应用性特点。另外,针对《企业会计准则》和《税法》变化较快的特点,本教材吸收了我国最新的税收法规(2007年的税法规定),并采用了全新的企业会计准则,针对现行中小企业不能适用最新会计准则的规定,做了灵活性的说明,以求学生实现“零距离”就业。

## 三、突出实习业务的真实性

本书选取某一企业一个会计期间实际发生的全部经济业务,并且在进行模拟实习时,使用与企业实际工作中完全相同格式的各种发票、结算凭证、记

账凭证、账簿和表格,按照最新的《企业会计准则》规定和《会计人员工作规范》要求的会计管理与会计核算的程序,对全部经济业务进行业务处理,把学生置于一个会计岗位上,增强了学生模拟实习的责任心,充分调动了学生学习的积极性、主动性,提高了学生的业务水平,锻炼了学生的实际工作能力。

#### 四、突出实习业务的综合性

本书选取某一企业一个会计期间实际发生的全部经济业务,结合新颁布实施的《企业会计准则》对部分内容做了修改,增加了培养学生职业判断能力的业务,如各种减值准备的计提、非货币性交易的会计处理、金融资产及投资性房地产的核算。出口退税业务、外币业务也是本教材实训的重要内容。另外,本教材从手工模拟实习到电算化软件的应用,全方位、综合模拟了企业会计核算的各项基本技能。

总之,我们对本书的编写进行了大胆的尝试,对会计实训教材建设起到促进作用,对学生的专业应用能力和知识结构起到深化作用。本书可以作为高等职业教育会计实训教材,也可作为高职高专、成人会计实训教材和自学参考用书。

本书由谭树利设计提纲,各章编写分工为:第一部分模拟实习公司概况、第二部分模拟实习的组织由谭树利、黄新荣编写,第三部分模拟实习资料年初余额、12月初余额、12月份经济业务内容和第四部分参考答案由谭树利、李孔月、张瑞珍、葛东敏、李斌、张默、王金申、黄新荣共同完成。初稿完成后,由主编谭树利统一定稿。

对于会计模拟实习教程的编写,我们做了大胆的尝试,希望能取得良好的效果。囿于我们的水平,书中存在的问题和不足,诚请指正。

编 著

2007年8月

# 目 录

|                    |     |
|--------------------|-----|
| <b>1 模拟实习公司概况</b>  | 1   |
| 1.1 注册资金、公司类型与经营范围 | 1   |
| 1.2 法人治理结构         | 1   |
| 1.3 内部组织机构及人员分布    | 3   |
| 1.4 公司财务状况         | 4   |
| 1.5 生产工艺流程         | 4   |
| 1.6 公司会计政策与内部核算制度  | 4   |
| <b>2 模拟实习的组织</b>   | 15  |
| 2.1 模拟实习的目的        | 15  |
| 2.2 模拟实习的步骤        | 15  |
| 2.3 模拟实习的课时安排      | 18  |
| 2.4 模拟实习的要求        | 20  |
| <b>3 模拟实习资料</b>    | 21  |
| 3.1 期初余额           | 21  |
| 3.2 经济业务内容         | 44  |
| 3.3 业务资料           | 59  |
| <b>4 参考答案</b>      | 260 |
| 4.1 会计分录序时簿        | 260 |
| 4.2 内部原始凭证         | 297 |
| 4.3 科目汇总表          | 309 |
| 4.4 资产负债表、利润表      | 309 |

# 1 模拟实习公司概况

本书以山东德胜塑编有限责任公司为主体公司,以该公司 2008 年 12 月份发生的全部经济业务为资料,从开设账户、设置账簿、填制记账凭证、登记账簿、计算生产成本、结转财务成果、分配利润,到编制财务报表止,进行全面的会计核算工作。

## 1.1 注册资金、公司类型与经营范围

山东德胜塑编有限责任公司是一家中型塑编加工制造企业,企业组织形式是有限责任公司。

公司经营范围:生产普通塑料编织袋(以下简称普袋)、二合一编织袋(以下简称二合一)、三合一编织袋(以下简称三合一)等塑料编织产品,并从事该类产品的销售。

该产品广泛用于建材、水泥、化肥、矿产品、化工产品、粮食、面粉、食盐、食糖、葡萄糖、蛋白粉、药品以及其他颗粒物料的包装,具有强度高、不易破损、耐腐蚀、无毒、无味、防潮、防静电、抗紫外线、抗老化等特点。其化学性能稳定,产品质量可靠,印刷性能优越,色彩艳丽,是保护、美化商品的理想包装物。

公司注册资金为 33 700 000 元,由法人山东东方塑料制品有限公司、山东南海化工有限公司于 2007 年 6 月 1 日在山东省工商管理局登记设立。其中,山东东方塑料制品有限公司出资 20 220 000 元,占公司注册资金的 60%,山东南海化工有限公司出资 13 480 000 元,占公司注册资金的 40%。

公司税号:370305987654321

公司地址:临海市工业路 3 号,电话:2828888

## 1.2 法人治理结构

### 1.2.1 股东会拥有的职权

公司按我国《公司法》的规定设立股东会,股东会拥有如下职权:

(1) 决定公司的经营方针和投资计划。

- (2) 选举和更换董事,决定有关董事的报酬事项。
- (3) 选举和更换由股东代表出任的监事,决定有关监事的报酬事项。
- (4) 审议批准董事会的报告。
- (5) 审议批准监事会或者监事的报告。
- (6) 审议批准公司的年度财务预算方案和决算方案。
- (7) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案。
- (8) 对公司增加或者减少注册资本作出决议。
- (9) 对发行公司债券作出决议。
- (10) 对股东向股东以外的人转让出资作出决议。
- (11) 对公司合并、分立、变更形式、解散和清算等事项作出决议。
- (12) 修改公司章程。

### 1.2.2 董事会拥有的职权

根据公司章程的规定设立董事会,董事会拥有如下职权:

- (1) 负责召集股东会,并向股东会报告工作。
- (2) 执行股东会的决议。
- (3) 决定公司的经营计划和投资方案。
- (4) 制定公司的年度财务预算方案和决算方案。
- (5) 制定公司的利润分配方案和弥补亏损方案。
- (6) 制定公司增加或者减少注册资本的方案。
- (7) 拟订公司合并、分立、变更形式、解散的方案。
- (8) 决定公司内部管理机构的设置。
- (9) 聘任或者解聘公司经理(总经理)(以下简称经理),根据经理的提名,聘任或者解聘公司副经理、财务负责人,决定其报酬事项。
- (10) 制定公司的基本管理制度。

### 1.2.3 总经理拥有的职权

根据公司章程的规定设立总经理,总经理拥有如下职权:

- (1) 主持公司的生产经营管理工作,组织实施董事会决议。
- (2) 组织实施公司年度经营计划和投资方案。
- (3) 拟订公司内部管理机构设置方案。
- (4) 拟订公司的基本管理制度。
- (5) 制定公司的具体规章。
- (6) 提请聘任或者解聘公司副经理、财务负责人。

(7) 聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的管理人员。

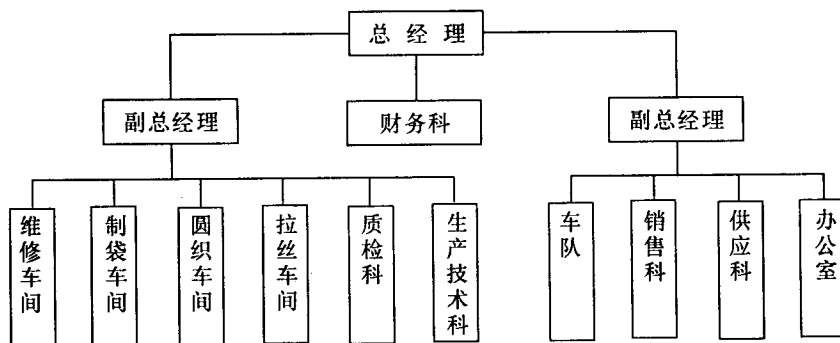
(8) 公司章程和董事会授予的其他职权。

### 1.3 内部组织机构及人员分布

公司内部组织机构如下：

公司设总经理 1 名，全面负责公司的生产经营，组织实施董事会的决议。总经理下设副总经理 2 名，分别负责企业的生产技术和经营管理，副总经理对总经理负责。

公司设有 3 个基本生产车间：拉丝车间、圆织车间、制袋车间；一个辅助生产车间：维修车间；设有生产技术科、质检科、供应科、销售科、办公室、财务科、车队等 7 个科室。



公司现有职工 510 人，其人员分布如下：

|              |     |
|--------------|-----|
| 拉丝车间         | 54  |
| 圆织车间         | 137 |
| 制袋车间         | 180 |
| 维修车间         | 40  |
| 质检科          | 11  |
| 生产技术科        | 13  |
| 供应科          | 8   |
| 办公室(含经理 3 人) | 15  |
| 财务科          | 9   |
| 销售科          | 24  |
| 车队           | 19  |
| 合 计          | 510 |

## 1.4 公司财务状况

截至 2008 年 11 月 30 日,公司总资产 64 797 546.70 元,其中流动资产 21 534 916.20 元、在建工程 231 000.00 元、固定资产 24 556 630.00 元、投资性房地产 1 800 000.00 元、长期股权投资 6 600 000.00 元、无形资产 9 555 000.00 元、可供出售金融性资产 420 000.00 元、持有至到期投资 100 000.00 元;总负债 29 610 646.70 元,所有者权益 35 186 900.00 元。

## 1.5 生产工艺流程

该公司生产的普袋、二合一、三合一编织袋 3 种产品,均是连续式多步骤生产。先由拉丝车间领用原材料——聚丙烯、母料等加热制成丝,全部半成品转入圆织车间制成编织布,除少量直接销售外,大部分转入制袋车间制成库存商品——普袋、二合一和三合一编织袋。

## 1.6 公司会计政策与内部核算制度

### 1.6.1 财务科内部分工

该公司财务科共有会计人员 9 名,分工如下:

#### 1) 财务科长

审核业务,调度资金,进行财务分析,制定财务计划,参与公司经营决策,负责财务科的全面工作。

#### 2) 出纳

办理货币资金的收付业务,编制收、付款记账凭证,登记现金、银行存款日记账。

#### 3) 固定资产核算

编制固定资产购建、折旧、清理、清查等业务的记账凭证。

#### 4) 材料核算

编制材料采购、入库、领用等业务的记账凭证,计算及分摊材料成本差异,登记材料核算的有关明细账。

#### 5) 债权债务核算

编制有关债权债务结算的记账凭证,登记有关明细账,期末根据客户情况,核销坏账,计提坏账准备。

## 6) 成本核算

编制费用发生、分配及成本结转等业务的记账凭证,填制各种费用分配表和产品成本计算表,登记有关费用成本明细账。

## 7) 工资核算

编制工资结算及分配、计提福利费及各项基金等业务的记账凭证。

## 8) 销售及利润核算

编制销售、计提税金、结算损益及利润分配等业务的记账凭证,登记有关明细账,填制各项税金纳税申报表。

## 9) 登总账、编制财务报表

登记总账,编制对外报送的财务报表。

### 1.6.2 会计核算办法

## 1) 公司采用一级成本核算,采用记账凭证汇总核算方式

## 2) 记账方法为借贷记账法

## 3) 公司会计核算必须符合我国《会计法》和会计准则制度的要求

## 4) 公司会计年度为公历年1月1日至12月31日

## 5) 公司会计核算以人民币为记账本位币

## 6) 公司会计核算以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果

## 7) 公司会计核算以权责发生制为基础

## 8) 资产的核算

(1) 公司的资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或控制的、能带来未来经济利益的经济资源。包括:库存现金、银行存款、应收及预付款项、存货(材料、低值易耗品、包装物、库存商品、在产品等)、固定资产、无形资产、长期待摊费用、金融性资产、投资性房地产。

## (2) 现金及各种存款按照实际收入和支出数记账。

在临海市商业银行开设基本账户,账号 14140000001;在临海市中国银行开设结算账户,账号 15150000001;在建设银行开设外币结算账户(美元户),账号 17170000001,美元户。

(3) 应收及预付款项按实际发生额记账,并按客户设置明细账,提取坏账准备金,应收账款坏账准备的计提按期末应收账款余额的 5%进行,待摊费用年末未摊销完一次性进入受益期分摊。

## (4) 存货按取得时的实际成本核算,发出时按移动加权平均法确定实际发出成本。

(5) 公司的固定资产是指使用年限在 1 年以上,单位价值在 2 000 元以上,在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备等。公

公司的固定资产折旧方法采用平均年限法,房屋及建筑物折旧年限为 20 年,机器设备折旧年限为 10 年,运输设备、办公设备及工具折旧年限为 5 年。

(6) 公司的无形资产是指土地使用权,在使用期限内摊销。

9) 生产经营及供产销等主要环节的核算要求

(1) 供应过程的核算要求。

① 生产产品耗用的原材料,按实际成本法核算,采用移动加权平均法核算发出材料的成本。

② 低值易耗品和包装物按实际成本法核算,采用一次摊销法摊销。

③ 外购电力和自来水,均按各使用单位电表、水表的实际记录入账。

(2) 生产过程的核算要求。

① 该公司生产的普袋、二合一、三合一编织袋三种产品,均是连续式多步骤生产。先由拉丝车间领用原材料——聚丙烯、母料等加热制成丝,全部半成品转入圆织车间制成编织布,除少量直接销售外,大部分转入制袋车间制成库存商品——普袋、二合一和三合一。产品耗用的原材料、半成品均实行领料制,由用料单位填写领料单,据以领料。月末由材料仓库编制原材料发出汇总表、半成品发出汇总表,报财务科据以报账。三种产品均采用分步法计算成本。

② 对生产成本的核算,为了简化核算手续,按生产车间设三个二级明细账户。二级明细账户分别为拉丝车间、圆织车间和制袋车间,在各二级明细账户下设置三个三级明细账户,分别为原料、工资、动力和制造费用。

③ 该公司的管理人员实行计时工资制,生产工人实行计件工资制。每月月末财务科根据劳动人事部门送来的工资结算表发放工资,编制工资结算汇总表,据以记账。

④ 共同发生的费用——维修费用,按工人工资比例在各生产车间进行分配。

⑤ 固定资产折旧的计算采用平均年限法,按分类折旧率计算:机器设备为 0.75%,电子设备为 1.5%,运输工具为 1.5%,房屋建筑类为 3.75%。按月计算提取。

⑥ 辅助生产车间设置“制造费用”账户核算,不再设置“辅助生产成本”账户。

⑦ 公司各职能科室为组织管理全公司生产所发生的费用,分别设置“管理费用”“制造费用”账户进行核算。

(3) 销售过程的核算要求。

① 产品销售成本均于月终按加权平均单位成本计算结转。

② 本公司为增值税一般纳税人,增值税的核算按一般纳税人的规定进行,出口产品免交增值税,并按 11% 计算出口退税。营业税按 5% 的税率计算,城市维护建设税、房产税、教育费附加、地方教育费附加、印花税等按国家规定计算,企业所得税按 25% 计算。

③ 利润分配按公司法的有关规定执行,盈余公积的提取比例为 10%,分配给投资者的利润按净利润的 20% 计算提取,剩余部分为企业的未分配利润。

## 10) 负债的核算

公司的负债是指公司所承担的能以货币计量的,需以资产或劳务偿还的债务。包括:银行借款、应付及预收款项、应交税费、应付职工薪酬及其他负债。

(1) 银行借款按实际借入数记账,并按银行币种设置明细账。

(2) 应付及预收款项按实际发生数入账,并按客户设置明细账。

(3) 应交税费按税种设置明细账。

明细账如下:

应交税费——应交增值税——进项税额

——已交税金

——转出未交增值税

——减免税款

——销项税额

——出口退税

——进项税额转出

——出口抵减内销产品应纳税额

——转出多交增值税

——消费税

——营业税

——城市维护建设税

——增值税检查调整

——土地增值税

——所得税

——房产税

——土地使用税

——车船税

——个人所得税

——未交增值税

——印花税

——教育费附加

(4) “应付职工薪酬”账户用来核算公司为获得职工提供的服务而给予的各种形式的报酬以及其他相关支出。具体包括:

① 职工工资、奖金、津贴和补贴。

② 职工福利费(包括提供给职工配偶、子女或其他赡养人的福利)。

③ 医疗保险费、养老保险费(包括补充养老保险)、失业保险费、工伤保险费和生育保

险费等社会保险费。

- ④ 住房公积金。
- ⑤ 工会经费和职工教育经费。
- ⑥ 非货币性福利。
- ⑦ 因解除与职工的劳动关系而给予的补偿。
- ⑧ 以购买商业保险形式提供给职工的各种保险待遇。
- ⑨ 其他与获得职工提供的服务相关的支出。

公司按项目设置下列明细账,核算上述薪酬的计提、分配、发放。

应付职工薪酬——工资

- 职工福利
- 社会保险费
- 养老保险
- 工伤保险
- 生育保险
- 失业保险
- 补充医疗金
- 单位互助医疗金
- 住房公积金
- 工会经费
- 教育经费
- 解除职工劳动关系补偿
- 股份支付
- 应付劳务费

#### 11) 所有者权益的核算

公司所有者权益是公司投资人对企业净资产的所有权,包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等。

#### 12) 损益的核算

公司损益的核算包括收入、费用、利润的核算。

(1) 公司的收入是指公司在销售产品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入,包括产品销售收入和其他业务收入。

(2) 公司的费用是指公司在生产经营过程中发生的各项耗费。包括:计入生产经营成本的直接材料、直接人工和各项间接费用;直接计入当期损益的公司行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用;按各费用项目发生的内容进行明细分类核算的制造费用、管理费用、财务费用;按《企业会计准则——借款费用》、《企业会

计准则——外币业务》的有关规定处理的借款利息及汇兑损益。

(3) 公司的利润是指公司在一定期间的经营成果,包括产品销售利润、营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

产品销售利润为产品销售收入减去产品销售成本、销售费用、销售税金后的余额。

营业利润为产品销售利润加上其他业务收支净额减去管理费用、财务费用后的余额。

利润总额为营业利润加上投资收益、营业外收入,减去营业外支出后的余额。

利润净额为利润总额减去所得税费用后的余额。

### 13) 成本的核算

(1) 成本是公司生产产品的制造成本,包括直接材料、直接人工、制造费用等成本项目。

(2) 成本按产品的品种分类核算。

直接材料按发出移动平均法计价,摊入不同产品的生产成本。

直接人工按实际消耗人工费用直接计入成本。

制造费用中的水电费根据水表、电表的实际记录,按一定比例分配给不同产品;折旧费按固定资产部门分配;物料消耗按折旧比例分配。

### 14) 减值准备的计提

公司应在资产负债表日判断公司资产是否存在可能发生减值的迹象。对于发生了减值的应当计提减值准备。

(1) 存货跌价准备及坏账准备。应收账款坏账准备的计提按期末应收账款余额的5%计提,存货跌价准备按个别分类法计提。企业设置“存货跌价准备”“坏账准备”和“资产减值损失”账户进行明细核算,领用已提存货跌价准备的存货时,应一并结转领用材料应负担已计提的存货跌价准备。

(2) 持有至到期投资减值准备。资产负债表日,公司根据金融工具确认和计量准则,按个别法确定持有至到期投资发生减值的,按应减记的金额,借记“资产减值损失”账户,贷记“持有至到期投资减值准备”账户。

已计提减值准备的持有至到期投资价值以后又得以恢复的,应在原已计提的减值准备金额内,按恢复增加的金额,借记“持有至到期投资减值准备”账户,贷记“资产减值损失”账户。

(3) 长期股权投资减值准备。资产负债表日,企业根据资产减值或金融工具确认和计量准则,按个别法确定长期股权投资发生减值的,按应减记的金额,借记“资产减值损失”账户,贷记“长期股权投资减值准备”账户。

处置长期股权投资时,应同时结转已计提的长期股权投资减值准备。长期股权投资减值准备一经计提,在以后的会计期间不得转回。

(4) 无形资产减值准备。资产负债表日,公司根据资产减值准则,按个别法确定无形